



كريديت سويس العربية السعودية (CSSA)

التقرير السنوي 2018

(وفق تعميم هيئة السوق المالية السعودية رقم ص / 3 / 6 / 6970 / 18)

المحتويات

<u>كلمة مجلس الإدارة</u>	1.0
<u>أعمال الشركة</u>	2.0
<u>مجلس الإدارة واللجان الإدارية</u>	3.0
<u>إدارة المخاطر</u>	4.0
<u>الأداء المالي و تقرير مراجع الحسابات</u>	5.0
<u>المراجعة الداخلية</u>	6.0
<u>إفصاحات أخرى</u>	7.0

1.0 كلمة مجلس الإدارة

تتابع شركة كريديت سويس العربية السعودية جهودها نحو تنفيذ الاستراتيجية التي أقرها مجلس الإدارة في عام 2016، وتطمح كريديت سويس العربية السعودية إلى توسيع نطاق تغطية إدارة الثروات الخاصة بها والتفاعل بشكل نشط وفعال مع العملاء المحليين والدوليين في دعم احتياجاتهم لخدمات أسواق رأس المال، وذلك سعياً لتطوير امتياز مجموعة كريديت سويس داخل المملكة العربية السعودية.

وتندرج أعمال إدارة الثروات في صميم الاستراتيجية لشركة كريديت سويس العربية السعودية. في عام 2018 واصلنا الجهد على تعزيز منصة أعمال إدارة الثروات داخل المملكة. تهدف هذه المنصة إلى نقل و الاستفادة من خبرات بنك كريديت سويس العريقة إلى كافة عملائنا ذوي الخبرة، مما يمكننا من خدمة طموحاتهم الاستثمارية داخل المملكة. تدعم منصتنا فريقاً من مديري العلاقات ذوي المهارات العالية ومستشاري الاستثمار الذين يكرسون جهودهم لتقديم أفضل الحلول الاستثمارية للمستثمرين من الأفراد والمؤسسات.

وعلاوة على ذلك قمنا في عام 2018 بتعزيز قدراتنا لمواءمة قواعد وتطورات البورصة المحلية. كما أطلقت شركة كريديت سويس العربية السعودية برامج تطوير لأنظمتها بهدف تسهيل عمليات تعامل المستثمرين الأجانب المؤهلين (QFIs) في سوق الأسهم السعودية. ويدير البرنامج فريقاً من الوسطاء ذوي الخبرة المتميزة.

لقد قمنا خلال 2018 بتطوير اللجان الإدارية والفريق الإداري لمواكبة متطلبات الحوكمة و الرقابة المحلية ومواءمة المعايير العالمية لمجموعة كريديت سويس بما في ذلك توسيع هيكل الحوكمة و تشكيل لجنة المخاطر، بالإضافة إلى تعزيز التواصل والتفاعل بين اللجان المختلفة.

انطلاقاً من القدرات التي تم تحقيقها في عام 2018، فنحن عازمون على تحقيق نمو سريع لاستشارات الأصول تحت الإدارة و الخدمات المصرفية الاستثمارية خلال العام القادم. إن عروضنا المميزة والراسخة للمستثمرين المواطنين و الأجانب تمكن كريديت سويس العربية السعودية من المشاركة الفعالة في تطوير أسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية، وشريكاً موثوقاً به لمؤازرة النمو الاقتصادي كما هو مقترح في قائمة الأعمال الوطنية ورؤية المملكة 2030.

2.0 أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمال متعلقة بخدمات التعامل، والترتيب، والاستشارة، و الحفظ، وتقدم هذه الخدمات من خلال الأقسام التالية:

قسم إدارة الثروات:

يتولى هذا القسم تقديم الخدمات إلى العملاء من الأفراد والشركات على حد سواء. وتوفر المنصة الحالية الإمكانيات إلى فريق إدارة الثروات من أجل تقديم خدمات استشارية مدعومة بالرؤية الاستثمارية لبنك كريديت سويس. وتعمل الرؤية المذكورة على تقديم مقترحات بشأن خطط وتوجهات الاستثمار بما يناسب قدرات العملاء من حيث تقبل المخاطر وأفاقهم الاستثمارية. وتعرض الشركة على عملائها سلة منتجات غنية تحتوي على 40 منتجاً مسجلاً لدى هيئة السوق المالية، تتراوح بين الأوراق المالية المحلية والعالمية، وقائمة طويلة من المنتجات الأخرى، بالإضافة إلى صناديق استثمار تدار من قبل كريديت سويس ومن قبل أطراف أخرى. تقدم إدارة الثروات للعملاء المقيمين في المملكة العربية السعودية منصة للتعاملات الاستثمارية داخل البلاد بالإضافة إلى خدمات الحفظ.

قسم إدارة الأصول:

تهدف إستراتيجية إدارة الأصول إلى تغطية وتوزيع العملاء ونموذج جمع الأصول. وتسعى كريديت سويس العربية السعودية إلى تنفيذ استراتيجيتها الجديدة من أجل زيادة قاعدة العملاء لديها وكذلك منتجات المحافظ الخاصة من أجل التركيز لتلبية متطلبات السوق ذات الصلة. وتدعم القدرات العالمية لقسم إدارة الأصول بشركة كريديت سويس أعمال التوزيع الخاصة بنا التي تعمل بشكل وثيق مع إدارة الثروات العالمية (IWM) على المستوى الإقليمي لضمان توافق الأهداف.

قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية:

تهدف الخدمات المصرفية الاستثمارية إلى المساهمة بشكلٍ فعّال في التوسع الطموح لأسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية. تملك كريديت سويس خبرة فريدة وامتداد عالمي، وهما من صميم أعمال كريديت سويس أي جي.

قسم الأسهم و الأسواق العالمية:

تقوم أعمال أسواق الأسهم والأسواق العالمية بإثراء قدراتها التنفيذية ومعرفتها السوقية لخدمة المستثمرين الأجانب المؤهلين والمؤسسات الاستثمارية ودعم متطلباتهم في الوصول إلى أسواق الأسهم المحلية تماشيًا مع التزام كريديت سويس بسوق المملكة العربية السعودية، سنبداً كريديت سويس العربية السعودية منصة تداول عالمية في يناير 2019 والتي تهدف في المقام الأول إلى خدمة المؤسسات الاستثمارية وتقديم أفضل قدرات التنفيذ بالإضافة إلى تداول البرنامج والوصول المباشر إلى الأسواق.

3.0 مجلس الإدارة واللجان الإدارية

مجلس الإدارة:

عيّنت الجمعية العمومية العادية أعضاء مجلس الإدارة وفق المادة 14 من النظام الداخلي لشركة كريديت سويس العربية السعودية. ويتكون المجلس من ستة أعضاء، بما في ذلك ثلاثة أعضاء يمثلون بنك كريديت سويس ايه جي، وأحدهم يشغل منصب الرئيس التنفيذي بصفته عضو المجلس التنفيذي، والآخران هما عضوان مستقلان بالمجلس، على النحو المفصل أدناه:

الاسم المنصب	عضوية في مجالس إدارة أخرى
مهدي كاتبه	<ul style="list-style-type: none"> • يونيشارم الخليج للصناعات الصحية - عضو المجلس التنفيذي • المنظمة الأوروبية للصحة العامة والصناعات غير المنسوجة (EDANA) - عضو مجلس الإدارة • يونيشارم الشرق الأوسط و شمال أفريقيا للصناعات الصحية - عضو المجلس التنفيذي • ترجمة المحدودة - عضو مجلس الإدارة • المدرسة الأمريكية الدولية (الرياض) - عضو مجلس الأمناء
عبد العزيز بن حسن	<ul style="list-style-type: none"> • شركة السوق المالية السعودية - عضو مجلس إدارة
برونو ضاهر	<ul style="list-style-type: none"> • كريديت سويس لبنان - عضو مجلس الإدارة • كريديت سويس قطر - عضو مجلس الإدارة • كريديت سويس أي جي ١ فرع دبي - الرئيس التنفيذي
محمد حجازي	<ul style="list-style-type: none"> • كريديت سويس قطر - عضو مجلس الإدارة • كريديت سويس تركية - عضو مجلس الإدارة • أفنتكم كابيتل منجمنت - عضو مجلس الإدارة • كريديت سويس أي جي / فرع دبي - المدير التنفيذي للعمليات
سعد عسيران	<ul style="list-style-type: none"> • كريديت سويس بحرين - الرئيس التنفيذي
هدى الغصن	<ul style="list-style-type: none"> • المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI) - عضو مجلس الإدارة • معهد الإدارة العامة (IPA) - عضو مجلس الإدارة • شركة الاتصالات السعودية (STC) - عضو لجنة المكافآت والتعويضات

عقد مجلس الإدارة 3 اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي سجل الحضور:

	الاجتماع الأول 13 فبراير 2018	الاجتماع الثاني 1 أغسطس 2018	الاجتماع الثالث 27 نوفمبر 2018
مهدي كاتبه	✓	✓	✓
برونو ضاهر	✓	✓	✓
محمد حجازي	✓	✓	✓
سعد عسيران	✓	✓	✓
هدى الغصن	✓	✓	✓
عبد العزيز بن حسن	✓	✓	✓

لجنة المراجعة الداخلية:

تقدم اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة مباشرة، وتعد اجتماعاتها أربع مرات خلال العام. تتمثل الوظيفة الرئيسية للجنة في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته الرقابية كما هي محددة بموجب أنظمة هيئة السوق المالية، والنظام الأساسي للشركة، واللوائح الداخلية، وذلك من خلال:

- مراقبة وتقييم صحة البيانات والقوائم المالية، والإفصاحات الخاصة بالوضع المالي للشركة، ونتائج أعمال الشركة، والتدفقات النقدية لها.
- مراقبة العمليات وإجراءات الشركة المعدة لضمان التزام الشركة من كافة النواحي الجوهرية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية، بما في ذلك ضوابط وإجراءات الإفصاح والأثر الفعلي (أو الأثر المحتمل) للتطورات المتعلقة بذلك.
- مراقبة مؤهلات المراجعين الخارجيين واستقلاليتهم وأدائهم.
- مراقبة كفاية إجراءات إعداد التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية والضوابط المالية للقوائم المالية.

فيما يلي أسماء أعضاء لجنة التدقيق الذين لهم حق التصويت كما في 31 ديسمبر 2018: السيد/ ياسين ثابت (رئيس اللجنة)، والسيد/ مهدي كاتبه (رئيس مجلس الإدارة)، والسيد/ محمد حجازي (عضو مجلس إدارة).

عقدت لجنة التدقيق أربع اجتماعات خلال عام 2018

	الاجتماع الأول 14 مارس 2018	الاجتماع الثاني 2 يوليو 2018	الاجتماع الثالث 10 أكتوبر 2018	الاجتماع الرابع 15 يناير 2018
مهدي كاتبه	✓	✓	✓	✓
ياسين ثابت	✓	✓	✓	✓
محمد حجازي	✓	✓	✓	✓

لجنة كفاية رأس المال وقياس المخاطر:

لجنة إدارة كفاية رأس المال وقياس المخاطر (CARMC) هي اللجنة الرئيسية المعنية بكفاية رأس المال والمسائل المتعلقة بالمخاطر، وهي مسؤولة أمام لجنة الإدارة ومجلس الإدارة. إن الأهداف الرئيسية للجنة تهدف إلى تحسين إطار الحوكمة و الرقابة المتعلقة بمخاطر السوقية و الائتمانية و التشغيلية و السيولة كما المخاطر المرتبطة برأس مال الشركة، وتحمل اللجنة المسؤوليات الرئيسية التالية:

- مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمعايير وحدود المخاطر الرئيسية، و مراجعة المخالفات وإجراءات المعالجة المقترحة.
- مراقبة صرامة تصحيح المخالفات وإطار عملها من خلال تدوين العملية وإجراءات تصحيحها والمدة المحددة لذلك في أنظمة داخلية محددة لمثل هذه الحوادث.
- المراجعة المنتظمة لإطار حوكمة إدارة المخاطر من حيث السياسات، واللوائح، والإجراءات.
- مراجعة نتائج المراجعين، و أجهزة الرقابة التنظيمية، و نتائج مراجعة إدارة الالتزام ، وأية جهات معنية أخرى ذات صلة.
- تقديم توصيات إلى لجنة الإدارة حيثما يتعين معالجة أوجه القصور أو إجراء تحسينات.
- مراجعة مدى كفاية إجراءات الرقابة.
- مراجعة إجراءات مكافحة الاحتيال.
- مراجعة كفاية إجراءات خطة استثمارية الأعمال.
- مناقشة وحل المسائل التي تم تصعيدها إلى لجنة إدارة كفاية رأس المال وقياس المخاطر وضمن إيجاد حل أو دعم من اللجان الفرعية فيما يتعلق بالإجراءات المنطوية على مخاطر، و استقطاب العملاء وتصنيفهم.

يغطي نطاق لجنة إدارة كفاية رأس المال وقياس المخاطر 11 مجالاً مختلفاً للمخاطر: المخاطر الإستراتيجية، ومخاطر رأس المال، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، وإطار عمل المخاطر والمخاطر المؤسسية (ERCF) أو مخاطر التشغيل، ومخاطر السمعة، ومخاطر عدم الالتزام، والمخاطر القانونية، ومخاطر حوكمة الشركات، ومخاطر السلوك.

يرأس لجنة إدارة كفاية رأس المال وقياس المخاطر السيد/ دانيال فينغر - رئيس قسم إدارة المخاطر (CRO) التابع لإدارة الثروات العالمية (IWM) بمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا - وتشمل الأعضاء التاليين الذين لهم حق التصويت: عبدالعزيز بن حسن (الرئيس التنفيذي و عضو مجلس إدارة)، محمد جارودي (الرئيس التنفيذي للعمليات)، Stephanie Angelov (مديرة الإدارة القانونية)، أحمد بن نصار (مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال) محمد حجازي (عضو مجلس إدارة) ، حسين الزاهر (وسيط)، Makan Konate (دعم خط الدفاع الأول)، حسين الهندي (مدير إدارة عمليات الاستثمار)، عاصم العناني (مدير إدارة مخاطر الائتمان)، هازار علي خان (مدير إدارة النظم و المعلومات)، الصادق عثمان (المدير المالي).

تأسست لجنة إدارة كفاية رأس المال وقياس المخاطر في عام 2018، وعقدت اجتماعها الأول في ديسمبر 2018.

الاجتماع الاول

18 ديسمبر

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة	✓
الرئيس التنفيذي للعمليات	✓
مديرة الإدارة القانونية	✓
مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	✓
عضو مجلس إدارة وسيط	✓
دعم خط الدفاع الأول	✓
مدير عمليات الاستثمار	✓
مدير إدارة مخاطر الائتمان	✓
مدير إدارة النظم و المعلومات	✓
المدير المالي	✓

لجنة الإدارة:

يترأس اللجنة الرئيس التنفيذي السيد/ عبد العزيز بن حسن وتتشكل عضويتها من:

محمد جارودي	الرئيس التنفيذي للعمليات
ليث الكردي	رئيس إدارة الثروات
محمد حجازي	عضو مجلس إدارة
سعد بناني	الخدمات الاستثمارية المصرفية
أحمد السرحه	تنفيذ نظام تكنولوجيا المعلومات
Frederic Schmutz	مدير إدارة الأصول
حسين الهندي	مدير عمليات الاستثمار
أحمد بن نصار	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال
Makan Konate	دعم خط الدفاع الأول
Hizar Alikhan	مدير إدارة النظم والمعلومات
Ade Lanipekun	مدير الموارد البشرية
آسيا فاضل	خدمات دعم الأعمال
عاصم العناني	مدير إدارة مخاطر الائتمان

تشرف اللجنة على أداء الأعمال في كريدبت سويس العربية السعودية عبر جميع الأقسام والخدمات المشتركة والمكتب الأممي / المكتب الخلفي للموضوعات التشغيلية بما في ذلك المشاريع ومبادرات الأعمال الجديدة. وتتمثل مهمتها في استعراض التنفيذ التشغيلي لاستراتيجيات الأقسام ورصد المخاطر الرئيسية.

يقدم الجدول أدناه تفاصيل عن الاجتماعات التي عقدت في عام 2018:

	الاجتماع الأول 29 يناير	الاجتماع الثاني 5 مارس	الاجتماع الثالث 12 يوليو	الاجتماع الرابع 25 سبتمبر	الاجتماع الخامس 18 ديسمبر
الرئيس التنفيذي و عضو مجلس إدارة	✓	✓	✓	✓	✓
الرئيس التنفيذي للعمليات	✓	✓	✓	✓	✓
رئيس إدارة الثروات	✓	✓	✓	✓	✓
عضو مجلس إدارة	✓	✓	✓	✓	✓
الخدمات الاستثمارية المصرفية	✓	✓	✓	✓	✓
تنفيذ نظام تكنولوجيا المعلومات	✓	✓	✓	✓	✓
مدير إدارة الأصول	✓	✓	✓	✓	✓
مدير عمليات الاستثمار	✓	✓	✓	✓	✓
مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	✓	✓	✓	✓	✓
دعم خط الدفاع الأول	✓	✓	✓	✓	✓
مدير إدارة النظم والمعلومات	✓	✓	✓	✓	✓
مدير الموارد البشرية	✓	✓	✓	✓	✓
خدمات دعم الأعمال	✓	✓	✓	✓	✓
مدير إدارة مخاطر الائتمان	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يتمحور دور اللجنة في تقديم الاستشارة إلى مجلس إدارة شركة كريديت سويس العربية السعودية بخصوص المسائل المتعلقة بالتعيينات في عضوية المجلس، والإشراف على سجلات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة، ومراجعة هيكل المجلس وكفاءته، بالإضافة إلى وضع سياسات خاصة بمكافآت وتعويضات أعضاء المجلس وكبار الأعضاء التنفيذيين.

تشمل عضوية اللجنة السيدة/هدى الغصن (الرئيس و عضو مجلس إدارة مستقل)، السيد/ محمد حجازي (عضو مجلس إدارة)، والسيد/ سعد عسييران (عضو مجلس إدارة). عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال العام يوم 2 أغسطس، 2018 بحضور هدى الغصن ومحمد حجازي.

4.0 إدارة المخاطر

إطار عمل مستوى الإقدام على المخاطرة (Risk Appetite)

تتمثل إحدى الوظائف الرئيسية لإطار عمل تقبل المخاطر في موازنة مستوى الإقدام على المخاطر المحدد من قبل كريديت سويس إيه جي وقسم القدرة على تقبل المخاطر التابع لشركة كريديت سويس العربية السعودية ، مع مستوى المخاطر المرتبطة بخطط الأعمال في المملكة من خلال كريديت سويس العربية السعودية عبر جميع أقسامها و أبعادها التنظيمية، و موازنتها مع الخطط المالية والرأسمالية للشركة. لضمان ذلك، فإن معايير مستوى القدرة على تقبل المخاطر المطبقة في كريديت سويس العربية السعودية تقوم بتطبيق مقاييس المخاطر العالمية الأساسية والمستخدمة في مجموعة كريديت سويس إيه جي.

استراتيجية مواجهة المخاطر

ترتبط استراتيجية مواجهة المخاطر باستراتيجية الأعمال، وكلاهما يجب أن يكونا متلائمين. ومن أجل وضع تلك الاستراتيجية، يدرك مجلس الإدارة أنه من الضروري تحمل بعض المخاطر من خلال المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء. أهم هذه المخاطر هي مخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية. و سوف تسعى كريديت سويس العربية السعودية إلى تقليل المخاطر التي قد تؤثر على تنفيذ إستراتيجية أعمال المجموعة و/أو تحقيق عوائد للمجموعة. المبادئ الأساسية لاستراتيجية شركة كريديت سويس العربية السعودية هي:

- يتم الإقدام على المخاطر حسب إطار محدد لتقبل المخاطر، ولا بد أن يكون العائد/المكسب المتوقع متناسباً مع المخاطر المحتملة، وأن يكون هناك زيادة في القيمة على المدى الطويل. إن كريديت سويس العربية السعودية ليس لديها أية رغبة في الإقدام على المخاطر التي لا تعود على المجموعة بأرباح.
- لا يتم الإقدام على المخاطر إلا إلى الحد الذي تتماشى فيه مع تحقيق الأهداف الإستراتيجية لشركة كريديت سويس العربية السعودية، و الأهداف الإستراتيجية للمجموعة، وتنفيذ إستراتيجية - الأعمال، ولا يتم الإقدام على المخاطر إلا بعد التأكد من أن لدى شركة كريديت سويس العربية السعودية الخبرات والكفاءات اللازمة بالإضافة إلى أنظمة إجراءات كافية لإدارة تلك المخاطر.
- يتم تحديد الهامش المقبول للمخاطرة بما يتماشى مع الموارد والقدرات الحالية لشركة كريديت سويس العربية السعودية، بحيث يمكن استيعاب أعلى نسبة من المخاطر دون الإضرار باستراتيجية العمل.
- وتتم مراقبة مستويات المخاطر و مستويات هامش المخاطرة باستمرار وتعديل خطط العمل على النحو المطلوب للبقاء في نطاق تلك المستويات .

الأهداف الإستراتيجية للمخاطر

تسترشد أنشطة الأعمال التي تنطوي على المخاطر بأهداف المخاطر الاستراتيجية التالية المتفق عليها مع مجلس الإدارة:

- كفاية رأس المال: لا بد من الاحتفاظ برأس مال كافٍ للحفاظ على نسب رأس المال بقيمة أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمية و حالات الضغوط المالية. كما يتم متابعة حجم رأس المال المتوفر وملف المخاطر المتاح الخاصين بالشركة من أجل ضمان تحقيق التصنيف الائتماني المستهدف للشركة أو الأفضل منه.
- استقرار المكاسب: يدعم قدرة المجموعة على تحقيق الأهداف المالية المصرح بها من خلال تحقيق المنشأة الأم الأهداف المالية في الأوضاع المعتادة، و حين تقليل تقلبات في الأرباح. تحقيق أهداف الأرباح المُفصح عنها خارجيًا يعتبر بمثابة المحرك الرئيسي للتصنيفات الائتمانية وسعر الأسهم، وتوصيات المحللين.
- مخاطر السيولة المالية: تتم إدارة مخاطر السيولة وتمويل السيولة من خلال الاحتفاظ بأموال كافية للوفاء بجميع الالتزامات التعاقدية والطارئة والتنظيمية على أساس الأعمال المعتادة، وفي أثناء فترات السيولة الحرجة.
- إطار عمل المخاطر والمخاطر المؤسسية: يضمن الأداء المستدام من خلال الإدارة السليمة لمخاطر إطار عمل المخاطر والمخاطر المؤسسية (بما في ذلك المخاطر التشغيلية وعدم الالتزام وغير ذلك من المخاطر غير المالية) في العمليات اليومية واستراتيجية العمل المستقبلي.
- مخاطر عدم التنوع: تتولى السيطرة بشكلٍ استباقي على أوجه عدم التنوع داخل مركز الخطر أو الإيرادات التي تشكل خطرًا ماديًا على كفاية رأس مال على مستوى الشركة واستقرار الأرباح مع الحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة.
- التقليل من المخاطر المتعلقة بالسمعة: تجنب أي إجراء أو معاملة أو علاقة مع أي عميل تجلب معها خطر غير مقبول مما يضر بسمعة الشركة.
- مخاطر السلوك: إدارة وتخفيف المخاطر الناتجة عن السلوك غير المقبول لموظفين الشركة أو ممثلها أو من في حكمهم مما قد يترك انطباعًا سلبيًا يتعلق بالأمور المالية أو غير المالية أو بسمعة العملاء، أو الموظفين، أو البنك، أو الشركة أو سلامة الأسواق.
- المخاطر فيما بين الشركات: السيطرة على المخاطر التي تنشأ بين الشركات ولها تأثير محتمل على كفاية رأس المال الخاص بالمنشأة الأم والمجموعة، ومخاطر السيولة، ومخاطر عدم التنوع.

هذه الأهداف هي مبادئ أساسية وهي قابلة للتطبيق على مستوى البنك ككل وعبر جميع الأبعاد التنظيمية ويمكن استكمالها بأهداف أو مبادئ خاصة و محددةً بالكيان القانوني، أو وحدة الأعمال، أو إدارة المخاطر، إذا لزم الأمر يتم وضع أهداف المخاطر و تعديل الإستراتيجية لفئات المخاطر سنويًا ضمن التقرير السنوي لبيان القدرة على تقبل المخاطر.

5.0 الأداء المالي

الأداء المالي في عام 2018 والتغيرات في المؤشرات الرئيسية موضحة على النحو التالي:

الإيرادات:

بلغت إيرادات السنة المالية 2018 8,5 مليون ريال سعودي مقارنة بقيمة الإيرادات التي بلغت 5,3 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2017 والتي تمثل زيادة تقرب من 60% على أساس سنوي. وقد تحققت هذه الزيادة بشكل أساسي نتيجة ارتفاع رسوم الحفظ بنسبة 191% لتصل إلى 4,3 مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى العائدات الإضافية من استثمارات للسيولة التي سجلت ارتفاع بزيادة بنسبة 3424% على أساس سنوي لتصل إلى 2,9 مليون ريال سعودي.

أما إيرادات عمليات الوساطة فقد انخفضت بنسبة 36% على أساس سنوي لتصل إلى 1,3 مليون ريال سعودي في عام 2018.

نفقات التشغيل:

ارتفعت التعويضات والمزايا بنسبة 39% على أساس سنوي خلال 2018 لتصل إلى 27,8 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 20 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2017. وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى ارتفاع عدد الموظفين.

نفقات التشغيل الأخرى:

بلغت مصروفات التشغيل الأخرى للسنة المالية 2018 مبلغ 17,2 مليون ريال سعودي مقارنة بالسنة المالية 2017 حيث بلغت نفقات التشغيل الأخرى 13,3 مليون ريال سعودي، أي بزيادة قدرها 29%. ناتجة من زيادة في تكلفة رسوم الدعم بين الشركات وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة (SLA)، بالإضافة إلى زيادة في نفقات التدريب و السفر ونفقات الإهلاك.

صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة:

أدت التغيرات الطارئة في الإيرادات والمصروفات إلى صافي خسارة بمقدار 36,5 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2018 مقابل 28 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2017، أي بزيادة قدرها 30% على أساس سنوي.

فيما يلي النقاط المالية البارزة للفترة من 2014 إلى 2018 (الأرقام بالملايين):

السنة المالية (مدققة)	السنة المالية (مدققة)	السنة المالية (مدققة)	السنة المالية (مدققة)	السنة المالية (مدققة)	
2018	2017	2016	2015	2014	
341,6	378,0	81,1	99,9	109,6	النقد والأصول المتداولة
2,8	3,0	1,3	0,1	0,3	الأصول غير المتداولة
344,4	381,0	82,4	100,0	109,9	مجموع الأصول
2,0	2,0	1,1	1,4	1,6	الخصوم المتداولة
3,6	4,4	4,0	3,4	2,9	الخصوم غير المتداولة
5,6	6,4	5,1	4,8	4,5	إجمالي الخصوم
338,8	374,6	77,2	95,2	105,4	صافي حقوق المساهمين
344,4	381,0	82,4	100,0	109,9	مجموع الخصوم وحقوق المساهمين
8,5	5,3	4,7	13,0	17,5	إيرادات التشغيل
45,0	33,3	22,6	23,2	25,6	نفقات التشغيل
(36,5)	(28,0)	(17,9)	(10,2)	(8,0)	صافي الربح (الخسارة)



تلفون
فاكس
إلبرنت
+٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٥٠٠
+٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٦٠٠
www.kpmg.com/sa

رقم ترخيص ٤٦/١١/٣٣٣ بتاريخ ١٩٩٩/٣/١١هـ

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
برج كي بي أم جي
طريق صلاح الدين الأيوبي
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٢
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة كريديت سويس العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقوائم الربح أو الخسارة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لتواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك التواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود دليل واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

السلة مساهمي شركة كريديت سويس العربية السعودية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المُخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة").

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في ٢٤ رجب ١٤٤٠هـ
الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩م

6.0 المراجعة الداخلية

لقد أتمم فريق المراجعة الداخلية مراجعة الخطوات التي اتخذتها الإدارة لمعالجة توصيات التدقيق الداخلي لسنة 2017 خلال فترة يونيو / سبتمبر 2018 ونتج عنها التصديق على صحة الإجراءات المتخذة. وشمل نطاق المراجعة فحصاً لفعالية السياسات والإجراءات للخدمات المصرفية الخاصة كما يلي:

- هيكلية الحوكمة بما في ذلك الأدوار والمسؤوليات؛
- معلومات الإدارة وضوابط الإشراف؛
- الاتفاقيات مع طرف ثالث؛
- التقيد بمتطلبات مكافحة غسل الأموال بما في ذلك بذل العناية الواجبة تجاه العملاء والمراقبة المستمرة لهم؛
- الالتزام بنواحي مخاطر السلوك وبشكل خاص متطلبات الملائمة؛
- تنفيذ التعاملات الخاصة بالعملاء بما في ذلك قبول الأوامر وتنفيذها؛
- هيكلية النظام والعمليات الأمنية وعمليات تقنية المعلومات بخصوص منصة تقنية المعلومات الأساسية.

بدأت مراجعة التدقيق الداخلي لعام 2018 في سبتمبر بهدف دراسة المجالات التالية:

- ضمانات الحوكمة:
 - قدرة على تنفيذ البرنامج بما يتماشى مع المتطلبات والفوائد المحددة، والتي تشمل النظر في: دراسة الجدوى، وفعالية هيئات الحوكمة في الحفاظ على مراقبة تقدم المشروع، واتخاذ قرارات واضحة يتم إبلاغها لجميع أصحاب المصلحة في البرنامج، وتحديد وإدارة المسائل المتعلقة بالبرنامج؛
- ضمانات إدارة البرنامج:
 - توافر واتساق خطط المشاريع والجدول الزمني، وفعالية لجان الحوكمة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالبرامج، والانضباط في إدارة الشؤون المالية والميزانية، وتوقيت واكتمال الإبلاغ عن القضايا وتصعيدها؛
- التصميم والتطوير والاختبار والانتقال لتغيرات محددة في "تقارير الامتثال والتنظيم"، و "العمليات، والشؤون المالية، والضرائب والمخاطر" و "هامش الإقراض":
 - مراجعة مدى وضوح واكتمال المتطلبات الموثقة، وتصميم وفعالية تشغيل عناصر التحكم الرئيسية المحددة، واستراتيجية الاختبار الشاملة وطرح التدريب حسب الاقتضاء.

أجريت هذه المراجعة كجزء من توقعات هيئة الرقابة المالية (هيئة السوق المالية) للتغطية السنوية للتدقيق الداخلي، و قد تضمنت المراجعة ملاحظات منخفضة إلى متوسطة المخاطر و يعني ذلك أنه قد تم العثور على ضوابط مصممة بشكل مناسب وتعمل بشكل كافٍ لتحقيق أهدافها (في غضون الوقت الملتزم به، التكلفة والجودة المتفق عليها) و لكن إذا لم تتم معالجتها قد تشكل خطراً على تنفيذ البرنامج بنجاح.

نتائج المراجعة السنوية:

- تعريف المتطلبات غير الوظيفية (non functional) بالإضافة إلى تتبع مستندات الاختبارات المختلفة (traceability of testing documentation for selected project stream) بحاجة إلى تطوير للتقليل من المخاطر المحتملة للحوادث غير المتوقعة: بحيث أنه وجدت حالات لم تتمكن إدارة المراجعة الداخلية من إيجاد متطلبات الاختبارات، كما أنه وجدت حالات لم يتم شرح النتائج المتوقعة في خطة الاختبارات (test plans)، بالإضافة إلى بعض الحالات التي لم يتم ذكر اكتمال الاختبار بنجاح.
- عدم مراقبة ملكية العميل للأوراق المالية المحجوزة بشكل مستمر حسب الإجراءات الداخلية (بحيث لا تساوي أو تتجاوز 5٪ من رأس المال). تم تصحيح الملاحظة المذكورة ضمن السياسات الائتمانية في صيغتها النهائية في يناير 2019.
- توصيات لتطوير و تحسين إعداد التقارير المرفوعة للإدارة المسؤولة عن مشروع إنشاء إدارة الثروات من حيث اكتمالها وشفافيتها.

7.0 إفصاحات أخرى

القروض و كشف المديونية : لم يكن لكريديت سويس العربية السعودية أية قروض خلال عام 2018 كما أنه لم يتم سداد أية قروض خلال العام.

مكافآت و تعويضات: لم يتم تنازل أحد أعضاء مجلس ادارة أو أحد كبار تنفيذيين كريديت سويس العربية السعودية عن أي مكافآت و تعويضات.

أوراق مالية تعاقدية و حقوق اكتتاب: لا يوجد اي أوراق مالية تعاقدية و حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو أقاربهم في أسهم أو أدوات دين كريديت سويس العربية السعودية.

أعمال و صفقات مع أشخاص ذي صلة: لا يوجد أي أعمال أو عقود لكريديت سويس العربية السعودية فيها مصلحة لأي عضو من أعضاء مجلس إدارة أو أحد كبار تنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. كما أن الشركة لم تبرم أية صفقة مع شخص ذو صلة خلال سنة 2018.

العقوبات و الغرامات : لم تفرض على كريديت سويس العربية السعودية أية عقوبة أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي خلال عام 2018.

المكافآت التنفيذية

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين و أعضاء المجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت و التعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي
الرواتب و الأجور	-	-	4,884,219
البدلات	-	245,000	2,093,247
المكافآت السنوية والدورية	-	-	699,270
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-